

对借贷记账法的完善

周英虎(教授)

(广西财经学院 南宁 530003)

【摘要】 本文对借贷记账法立论的基础——实账户、虚账户两类账户并重的弊端进行了阐述,并提出了新的借贷记账法的基本设想。

【关键词】 借贷记账法 实账户 虚账户

1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利在其数学专著《数学大全》一书中正式提出了借贷记账法。以借贷记账法为代表的复式会计模式,由于相对清晰的对应关系和相对严谨的科学理论性而成为当今世界会计的主流,并且在市场经济运作中发挥着不可或缺的作用,其也是企业最重要的管理手段之一。随着我国社会主义市场经济体制的建立和发展,人们对会计寄予了更高的期望。在“经济越发展,会计越重要”成为现代企业生产经营管理基本理念的同时,只有对会计不断加以完善和改进,才能适应社会变革及满足经济发展的需要。因此,对借贷记账法进行必要的梳理和反思就具有十分重要的现实意义。

一、借贷记账法的记账规则

借贷记账法是以“借”、“贷”为记账符号的一种复式记账

性检验;5个行业没有支持该假设,没有行业通过显著性检验。这说明企业的营运能力对大部分行业的影响还是比较显著的。企业的营运能力是反映企业营运资本管理好坏的一个重要指标,企业营运能力越强,营运资本管理效率就越高,企业的财务状况越好,对周转性负债资金的需求也就越少,因此对营运资本的需求就越小。

假设9:被11个行业的经验数据证实,其中10个行业通过了显著性检验;2个行业没有支持该假设,其中1个行业通过了显著性检验。这说明固定资产比率对我国上市公司各个行业的营运资本管理具有显著性影响。

四、结论

1. 我国上市公司不同行业之间的营运资本管理具有显著性差异,并且这种差异不是由个别行业的差异值引起的,而是行业间普遍存在的。

2. 营运资本管理行业间的差异也具有稳定性,同一行业的营运资本都具有高度稳定性。

3. 各个行业营运资本管理与其影响因素之间都存在显著的相关关系,有些行业的营运资本管理影响因素要多一些,而有些行业的影响因素非常少。此外,同一因素对各行业的影响方向和影响力度是不一样的。

法,其记账的基本规则是“有借必有贷,借贷必相等”。即在借贷记账法下,当一笔经济业务发生时,都必须在两个或两个以上的关联账户中进行平行登记,而且计入借方账户的金额必须等于计入贷方账户的金额。按照上述记账规则,在借贷记账法下按照资产、负债、所有者权益、收入和费用(成本)五类分设账户,并且依据账户的性质建立如下会计等式:①资产=负债+所有者权益(静态等式);②资产+费用(成本)=负债+收入+所有者权益(动态等式)。其中:等式左边的账户是按照“借方记录增加数,贷方记录减少数,余额在借方”的原则设置的;等式右边的账户则相反,是按照“贷方记录增加数,借方记录减少数,余额在贷方”的原则设置的。

上述第二个会计等式也是借贷记账法下建立左右对称平衡式资产负债表的基础。为了使每项经济业务都能保持借贷

4. 从各假设条件的检验结果来看,负债比率、企业的成长率、企业规模、经营活动现金流量等与营运资本管理相关的假设在多数行业都得到了经验支持,但是也有一些假设不被一定的经验证据所支持。这说明我国上市公司各个行业营运资本管理的影响因素与西方发达国家上市公司各个行业营运资本管理的影响因素存在着一些偏差。因此,我国上市公司营运资本管理理念的形成与行为的深化还有待于进一步加强。

主要参考文献

1. Kenneth P. Nunn, Jr. 3. The Strategic Determinants of Working Capital: A Product Line Perspective. The Journal of Financial Research, 1981; 3

2. John Antanies. Recognizing the Effects of Uncertainty to Achieve Working Capital Efficiency. PULP&PAPER, 2002; 7

3. Jane M. Cote, Claire Kamm Lat ham. The Merchandising Ratio: A Comprehensive Measure of Working Capital Strategy. Issues in Accounting Education, 1999; 5

4. W. Steyn, W. D. Hamman, E. v. d. M. Smit. The Danger of High Growth Combined With a Large Non-cash Working Capital Base A Descriptive Analysis. Journal of Business Manage, 2002; 1

方的平衡关系,借贷记账法的账户体系由实账户和虚账户组成。所谓实账户,是指对经济业务的发生具有实际意义、能够以客观现实为依据直接进行记录的账户,借贷记账法下一般包括部分负债类账户、绝大部分资产类账户、全部费用(成本)类账户和收入类账户。

所谓虚账户,是指对经济业务的发生不具有实际意义,而是以账户平行登记对应关系为依据进行记录的账户,借贷记账法下一般包括全部所有者权益类账户、部分负债类账户和个别资产类账户(如“累计折旧”账户和“累计折耗”账户等)。

从借贷记账法记账规则的角度看,按实、虚分设账户的好处主要有两个:一是能够相对清晰地反映经济业务的来龙去脉,使账户体系的对应关系分明;二是能够发挥财务管理对企业生产经营过程的控制作用,从而实现企业决策者对目标的掌控。但是,由于账户体系中的虚账户只是一个主观概念,其并没有客观对应的资产、负债或所有者权益,因此虚账户的存在必然会使借贷记账法下的会计核算和记录产生一定的问题。这主要表现在以下几个方面:

(1)产生虚假财务信息。虚假财务信息是导致财务报告失真的主要原因,而会计舞弊者利用虚账户人为地调节和制造虚假会计数据则是惯用的基本手段之一。例如,当期末企业决策者预计不能实现既定的损益目标时,利用“累计折旧”虚账户随意调整成本的高低来“创造”利润或亏损就是企业制造虚假财务信息的主要手段。

(2)人为地增加不必要的会计工作量。会计核算的基本原则是在保持真实性的前提下尽量使核算简便易行,而以虚、实两种账户为体系的借贷记账法由于是以虚、实账户平衡为核算基础的,记录经济业务发生首先考虑的是借贷平衡而非实际需要,因此其必然会增加会计工作量。这里增加的工作量并非是必需和必要的,如低值易耗品摊销核算的本意是将参与生产的劳动工具已经转移的价值计入相应的产品成本中去,至于其剩余价值,只要在原有价值的基础上减去已经转入产品成本的部分即可,但是在存在“低值易耗品摊销”虚账户的情况下,则不仅需要在平时按期单独编制一笔低值易耗品会计分录,还需要在报废时单独编制其摊销结转的会计分录。

(3)会计记录不能清晰反映经济业务的来龙去脉。借贷记账法的记账规则“有借必有贷,借贷必相等”可能使得本来使用简单记账方法就能够清晰反映经济业务的会计记录反而变得既复杂又不清晰。

某企业溢价发行面值为500 000元的3年期公司债券,溢价金额为30 000元,债券的年利率为8%,每半年付息一次。企业定期支付利息时的会计分录为:借:财务费用15 000元,应付债券——溢价摊销5 000元;贷:银行存款20 000元(500 000×8%÷2)。

如果上述会计分录中有一个科目(“财务费用”科目)借方多记2 000元,另一个科目(“应付债券”科目)借方少记2 000元,就整个会计分录的借贷方金额的合计数而言仍然是相等的,并且所使用的会计科目也是正确的。对于类似于

上述账户间同方向错误造成的错账问题,现行借贷记账法采用红字冲销法进行账务处理。即首先用红字作以下会计分录冲销原会计分录:借:财务费用17 000元,应付债券——溢价摊销3 000元;贷:银行存款20 000元。然后,用蓝字作出以下正确的会计分录:借:财务费用15 000元,应付债券——溢价摊销5 000元;贷:银行存款20 000元。这种用红字冲销法对账户间同方向的错误进行更正的做法虽然可行,但是并不合理。这不仅使错账更正手续比较繁琐,更重要的是它不能真实地反映被更正的错误究竟发生在会计分录的什么地方、是什么问题导致的以及错误的金额是多少。从会计的全部账户的借贷方看必然是“借贷必相等”,但是就类似于上述错账更正的会计记录而言其结果则未必就一定“借贷必相等”。因此,当错账问题仅仅是金额数字有误而且又只发生在原会计分录的借方或贷方各科目之间时,为了能够真实地反映错账更正的作用和简化记账手续,完全可以采用单向更正法进行错账的更正。单向更正法下会计分录的基本特点是:每一笔会计分录中只有借方科目或只有贷方科目,每一笔会计分录中的金额合计数为零。

仍以上述债券溢价摊销错账而言,如果采用单向更正法,则错误的更正只作以下一笔会计分录即可:借:财务费用2 000元;借:应付债券——溢价摊销2 000元。

二、借贷记账法改进的基本设想

应当明确的是,借贷记账法的基本框架和总体方法体系仍然是目前世界所公认的相对合理、科学的记账方法,笔者对借贷记账法提出以下改进设想并非是对其加以否定,而是因为,任何一门经济学的理论和方法体系都不是静止的,总是存在着一定的缺陷,需要不断地改进和完善。借贷记账法改进的基本要点是:

1. 取消所有虚账户。如前所述,当今会计舞弊者利用虚账户人为地调节和制造虚假财务信息是导致财务报告失真的主要原因。因此,从会计记账方法上消除虚账户是有效治理财务信息舞弊的重要手段。

2. 为了满足单一实账户平衡体系的要求,应对现有借贷记账法的会计等式作以下调整:①资产-负债=所有者权益(静态等式);②(资产+费用或成本)-负债-收入=所有者权益(动态等式)。这种改变的意义在于:原构成两种账户平衡体系下的借贷记账法记账基础的资产、负债、所有者权益、费用(成本)和收入等五大会计要素,在现在构成的一种账户平衡体系下的借贷记账法记账基础上则只有资产、负债、费用(成本)和收入四大会计要素,作为原虚账户的所有者权益要素隐含于其他四要素之中。即:①所有者权益=资产-负债(静态等式);②所有者权益=资产+费用(成本)-负债-收入(动态情况)。另外需要说明的是,按四大会计要素设置的账户体系必须剔除原有的虚账户(如“累计折旧”账户和“累计折耗”账户等)。

3. 以上述四大会计要素形成的会计等式为依据,将原借贷记账法下的左右平衡资产负债表的格式转变为上下平衡资产负债表格式:

资产负债表

项 目	金 额
资产类账户	
+费用(成本)类账户	
-负债类账户	
-收入类账户	
所有者权益	

4. 基本记账规则。主要包括:①涉及四大会计要素账户之间往来经济业务的核算保持“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则;②涉及四大会计要素账户与原所有者权益账户之间往来经济业务的核算改为以四大会计要素账户为单式记账的规则;③涉及原资产类或负债类虚账户与实账户之间往来经济业务的核算,一部分按照单式记账的规则(如接受捐赠或对外捐赠),另一部分在取消不必要的核算环节后以“有借必有贷,借贷必相等”为记账规则(如折旧的核算)。

5. 加强日记账、明细账以及日记账、明细账与总账的平行登记与复核、审查、监督工作。因为改进后的借贷记账法不是单一的复式记账体系,而是单、复式混合记账体系。尤其是在发生单式记账经济业务时,必须依赖于账簿记录的佐证才能清晰地反映经济业务的来龙去脉。

三、改进后的借贷记账法核算例解

某企业2005年12月31日资产负债表如下:

资产负债表
2005年12月31日

项 目	金 额
资 产:	
银行存款	20 000
现 金	3 000
存 货	80 000
固定资产	200 000
费用(成本):	
待摊费用	6 000
主营业务成本	80 000
主营业务税金及附加	10 000
负 债:	
应付账款	40 000
长期借款	110 000
其他应付款	10 000
预提费用	10 000
收 入:	
主营业务收入	120 000
所有者权益	109 000

2006年1月份发生以下经济业务,同时根据相关凭证作相应会计分录。

(1)用银行存款购进原材料一批,计8 000元,材料已入库(注:这里只是介绍相关的核算方法问题,故省去了有关增值税的核算,下同)。借:原材料——××8 000元;贷:银行存款

8 000元。

(2)提取折旧,其中管理部门2 000元,生产车间5 000元。借:制造费用5 000元,管理费用2 000元;贷:固定资产——折旧7 000元。

(3)捐赠给灾区钢材1吨,计4 000元。贷:原材料——钢材(捐赠灾区物资)4 000元。

(4)接受外商捐赠现金20 000元,直接存入银行。借:银行存款(外商捐赠款)20 000元。

(5)车间领用工具10件,计1 000元,摊销期10个月,本月开始摊销。①领用时:借:低值易耗品——在用低值易耗品(××工具)1 000元;贷:低值易耗品——在库低值易耗品(××工具)1 000元。②按月摊销时:借:制造费用100元;贷:低值易耗品——在用低值易耗品(××工具摊销)100元。包装物的核算与低值易耗品相同。

(6)借入短期借款50 000元,存入银行。借:银行存款50 000元;贷:短期借款50 000元。

(7)生产车间摊销本月的大修理费用600元。借:制造费用600元;贷:待摊费用600元。

根据上述记录编制2006年1月31日的资产负债表。

资产负债表
2006年1月31日

项 目	金 额
资 产:	
银行存款	82 000
现 金	3 000
存 货	83 900
固定资产	193 000
费用(成本):	
待摊费用	5 400
制造费用	5 700
管理费用	2 000
主营业务成本	80 000
主营业务税金及附加	10 000
负 债:	
应付账款	40 000
短期借款	50 000
长期借款	110 000
其他应付款	10 000
预提费用	10 000
收 入:	
主营业务收入	120 000
所有者权益	125 000

主要参考文献

1. 郭道扬. 会计发展史纲. 北京: 中央广播电视大学出版社, 1984
2. 潘序伦, 王谔如. 基本会计学——西方会计. 上海: 立信会计图书用品社, 1989
3. 王建忠. 会计发展史. 大连: 东北财经大学出版社, 2003